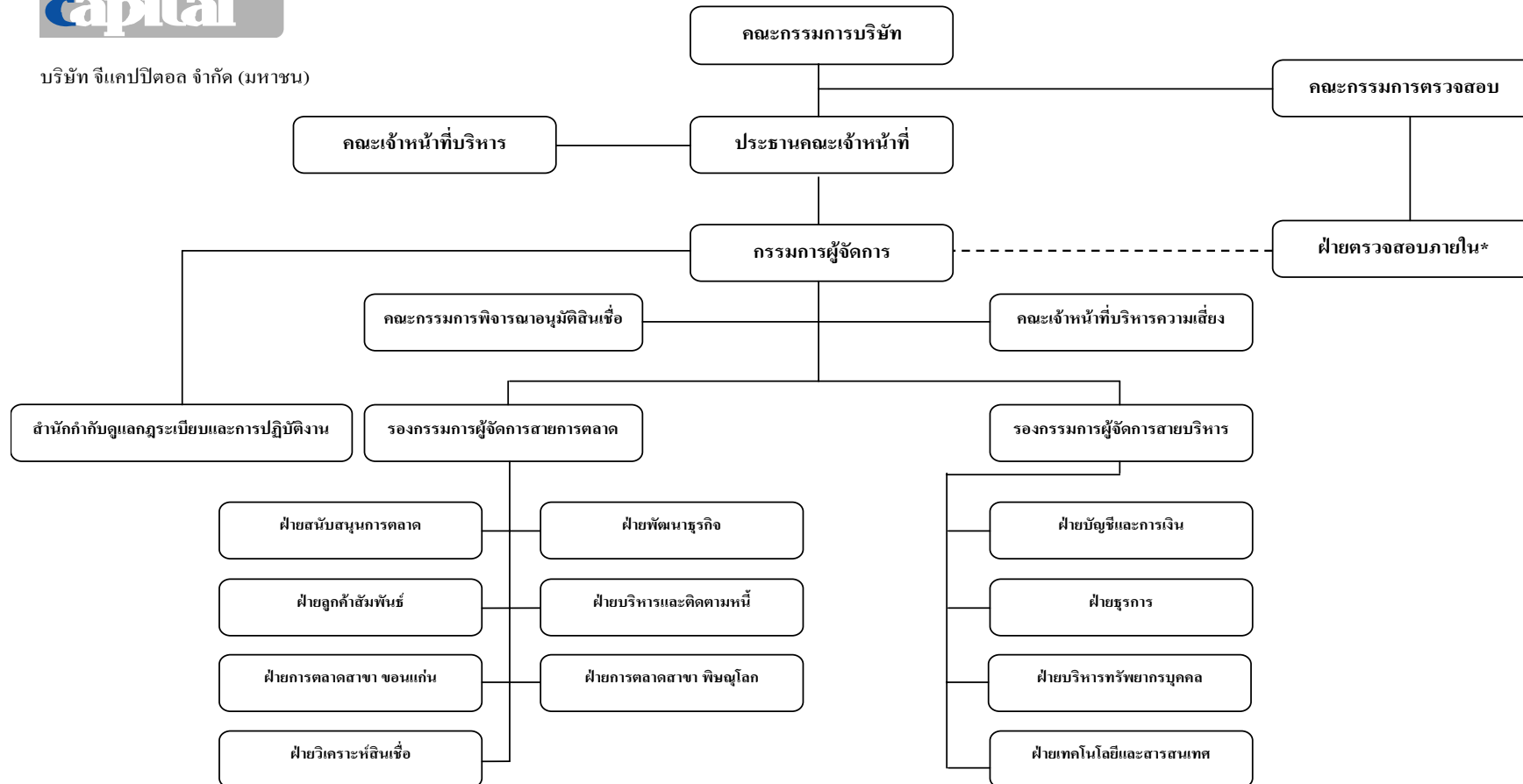


9. การจัดการ

9.1 โครงสร้างการจัดการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556



บริษัท จีแคปิตอล จำกัด (มหาชน)



* บริษัทฯ ว่าจ้างบริษัท สำนักงาน พีดีเอส จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายใน

บริษัทมีคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำหนดแนวนโยบายในด้านต่างๆ ของบริษัทฯ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการเหล่านี้ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ฉบับลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 ทุกประการ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 14 สิงหาคม 2556 มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชยยุทธ ตะริโย ^{1/}	ประธานกรรมการ
2. นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา ^{1/}	กรรมการและประธาน
3. นายชินเวศ สารสาส ^{3/}	กรรมการ
4. นายฉัฐพล สารสาส ^{3/}	กรรมการ
5. นางวิภาดา ตันติประภา ^{1/}	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
6. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ^{1/}	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
7. นายเปรมสันต์ พิสิฐพันธุ์ ^{1/}	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
8. นายทวี โหมยติจรนนท์ ^{2/3/}	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9. นายสันติ หอกิตติกุล ^{1/}	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการฯ

โดยมีนายนิธาน ชัยเนตร เป็นเลขานุการบริษัทฯ

หมายเหตุ : 1/ กรรมการที่ผ่านการอบรม- Director Accreditation Program (DAP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

2/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556

3/ กรรมการที่รอการเข้าอบรม- Director Accreditation Program (DAP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งคุณทวี โหมยติจรนนท์ จะเข้าอบรมในวันที่ 19 พ.ย. 2556 คุณชินเวศ สารสาสและคุณฉัฐพล สารสาสจะเข้าอบรมวันที่ 27 ม.ค. 57

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ คือ นายสันติ หอกิตติกุล นายชินเวศ สารสาส นายฉัฐพล สารสาส กรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย โดยสรุปอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. กำหนดนโยบาย เป้าหมาย แผนงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปี
3. ควบคุม กำกับ ดูแล ให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. มีอำนาจตรวจสอบ และพิจารณาอนุมัตินโยบาย แนวทาง และแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามที่ได้รับเสนอจากคณะอนุกรรมการ หรือฝ่ายบริหาร

5. มีอำนาจแต่งตั้ง มอบหมาย หรือแนะนำให้อนุกรรมการหรือคณะทำงานเพื่อพิจารณาหรือปฏิบัติในเรื่องใดเรื่องหนึ่งที คณะกรรมการบริษัทฯเห็นสมควร
6. ดำเนินการให้บริษัทฯมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งการจัดการความเสี่ยง และความน่าเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน โดยจัดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้ติดตามและดำเนินการร่วม และประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบ
7. จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัทฯ และรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะ การเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
8. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ
9. มีอำนาจพิจารณาและอนุมัติเรื่องใดๆ ที่จำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับบริษัทฯ หรือที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ

ทั้งนี้ เรื่องใดที่กรรมการมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าวไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทฯปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

2. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 14 สิงหาคม 2556 มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง
1. นางวิภาดา ตันติประภา	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายเปรมสันต์ พิสิฐพันธ์	กรรมการตรวจสอบ
4. นายทวี โหมยติจรินันท์	กรรมการตรวจสอบ

โดยกรรมการตรวจสอบทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการตรวจสอบครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และนางวิภาดา ตันติประภา เป็นกรรมการตรวจสอบผู้ที่มีความรู้ทางด้านบัญชีและการเงิน โดยนางวิภาดา ตันติประภา จบการศึกษาปริญญาโท สาขา M.B.A., มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / ปริญญาโท สาขา M.B.A., (Accounting), The University of Texas at Austin, U.S.A. ปัจจุบัน นางวิภาดา ตันติประภา ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการ โครงการปริญญาโททางการบัญชี ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯมีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. มีอำนาจในการดำเนินการตรวจสอบและสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยให้รายงานผลการตรวจสอบและสอบสวนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นควร
7. มีอำนาจในการแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบสำเร็จลุล่วงด้วยดี
8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายและด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

3. คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee)

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร ณ วันที่ 14 สิงหาคม 2556 มีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายบุญศักดิ์ เจริญปรีชา	ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสันติ หอกิตติกุล	กรรมการผู้จัดการ
3. นายสุทธิ ศรีประทุม	รองกรรมการผู้จัดการ สายการตลาด
4. นายจันรรจ์ กุลนรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการ สายบริหาร
5. นางสาวพนิดา แจ็งกิจ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสนับสนุนการตลาด
6. นางสาวพรธม ศรีอำไพ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน
7. นายนิธาน ชัยเนตร	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
8. นางสาวอัฐชนกาญจน์ โหมยิตเตโช	หัวหน้าแผนก ฝ่ายบริหารและติดตามหนี้

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

1. พิจารณาและ/หรือดำเนินการตามแนวนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ
2. พิจารณาและตรวจสอบเป้าหมายและแผนงานในด้านต่างๆ
3. พิจารณาและติดตามผลงานของหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานในข้อ 2
4. กำหนดแนวนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา
5. พิจารณาระบบงาน กระบวนการทำงาน และระบบการบริหารงาน เพื่อเสนอแนะการแก้ไขปรับปรุงให้เหมาะสมและทันสมัย
6. บริหารการสื่อสารภายในบริษัทฯ ให้ถูกต้องเหมาะสมและทั่วถึง เพื่อสร้างระบบการทำงานเป็นทีม
7. บริหารการสื่อสารกับบุคคลภายนอก รวมถึงการบริหารงานโฆษณา และประชาสัมพันธ์ของบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมการประกอบการของบริษัทฯ
8. พิจารณาโครงการและการบริการ ตลอดจนแนวทางการบริหารและกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เป็นเรื่องใหม่ เพื่อนำเสนอคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

4. ผู้บริหาร

ณ วันที่ 14 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสันติ หอกิตติกุล	กรรมการผู้จัดการ
2. นายสุทธิ ศรีประทุม	รองกรรมการผู้จัดการ สายการตลาด รักษาการ ผู้จัดการ ฝ่ายบริหารและติดตามหนี้ และ ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ
3. นายจันทรรักษ์ กุลนรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการ สายบริหาร รักษาการ ผู้จัดการ ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล ฝ่ายธุรการ และฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศ
4. นางสาวพนิดา แจ็งกิจ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสนับสนุนการตลาด
5. นางศิวพรธณ ศรีอำไพ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการมีอำนาจและหน้าที่ในการจัดการงานของบริษัทฯ ตามที่ได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการบริษัท และปฏิบัติตามแผนงานของบริษัทฯ ซึ่งรวมทั้งการดำเนินการและ/หรือจัดการงานประจำตามปกติของบริษัทฯ และดำเนินธุรกิจตามนโยบาย แผนทางธุรกิจ และงบประมาณตามที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้กรรมการผู้จัดการสามารถมอบอำนาจหน้าที่ของตนให้บุคคลอื่นเพื่อปฏิบัติหน้าที่แทนตนได้

กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการจะไม่อนุมัติ หรือมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือเข้าร่วมดำเนินธุรกิจ ในธุรกิจที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ โดยกรรมการผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติดังนี้

- ธุรกรรมด้านการลงทุน(ไม่มีในแผนงบประมาณ) การเบิกเงินตรง (มีในแผนงบประมาณ) วงเงินไม่เกิน 500,000 บาท โดยวงเงินที่เกินกว่า 500,000 บาทจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- ธุรกรรมด้านการบริหารงานทั่วไป (ไม่มีในแผนงบประมาณ) วงเงินไม่เกิน 500,000 บาท โดยวงเงินที่เกินกว่า 500,000 บาทจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- การลดหนี้และผ่อนผันหนี้(เฉพาะดอกเบี้ยและค่าปรับ)ให้ลูกค้า (ในกรณีลูกค้าขอปิดบัญชี) ในอัตราร้อยละ 5 ของยอดหนี้คงเหลือและเกินกว่า 20,000 บาท
- การดำเนินคดีและประนีประนอมยอมความรวมถึงการลดหนี้เพื่อการประนีประนอมยอมความเกินกว่าร้อยละ 20 ของภาระหนี้สินที่ฟ้องร้องและคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องให้สัตยาบัน และการฝากเงินกับสถาบันการเงิน (กรณีที่มีเงินเหลือ)

ทั้งนี้ อำนาจในการกระทำนิติกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่ถือว่าอยู่ภายใต้ขอบข่ายอำนาจของกรรมการผู้จัดการในการพิจารณาและสิทธิออกเสียงในนิติกรรมดังกล่าวไม่ว่าโดยดุลพินิจของตนเองหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นกระทำในนามของตนเอง ในกรณีดังกล่าว นิติกรรมนั้นจะต้องนำเสนอเพื่อให้ได้รับความเห็นชอบโดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อนำเสนอไปยังคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และตามกฎหมายต่อไป

5. คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การปฏิบัติงานในการบริหารจัดการสินเชื่อเป็นไปด้วยความเรียบร้อย รัดกุม และมีประสิทธิภาพ โดยประกอบไปด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ	ตำแหน่ง	ผู้ดำรงตำแหน่งปัจจุบัน
1. กรรมการผู้จัดการ	ประธานกรรมการ	นายสันติ หอกิตติกุล
2. รองกรรมการผู้จัดการ สายการตลาด	กรรมการ	นายสุทธิ ศรีประทุม
3. รองกรรมการผู้จัดการ สายบริหาร	กรรมการ	นายจันรรจ์ กุลนรัตน์

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

1. พิจารณาอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ หรือ บริการด้านสินเชื่อใหม่โดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ ผลประโยชน์ตอบแทน ความเสี่ยง การแข่งขัน และระบบระเบียบวิธีปฏิบัติในการดำเนินการให้สามารถดำเนินการไปได้โดยมีประสิทธิภาพ
2. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามที่ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อเสนอ ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของบริษัทฯ โดยใช้มติเสียงข้างมาก (2 ใน 3 ของคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ) เป็นมติในการอนุมัติสินเชื่อ สำหรับการขอสินเชื่อที่เกิน 350,000 บาทขึ้นไปของลูกค้าแต่ละราย โดยพิจารณาจากเกณฑ์วัดพื้นฐานของลูกค้า (Credit scoring) ความสามารถในการชำระหนี้ (Cash flow analysis) และประวัติการชำระเงินที่ผ่านมา โดยลูกค้าแต่ละรายจะได้รับวงเงินสินเชื่อสูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาทตามนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัทฯ

3. พิจารณานุมัติสินเชื่อตามที่ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อเสนอ ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของบริษัทฯ โดยให้คณะกรรมการพิจารณานุมัติสินเชื่ออนุมัติอย่างน้อย 1 ท่าน ในการอนุมัติสินเชื่อ สำหรับการขอสินเชื่อที่ไม่เกิน 350,000 บาทของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาจากเกณฑ์ของบริษัทฯที่กำหนด

6. คณะเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554 ได้มีมติแต่งตั้งคณะเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์ และรายงานความเสี่ยงและการติดตามควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยประกอบไปด้วย ผู้บริหารระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และผู้รับผิดชอบฝ่ายทุกฝ่าย

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมินติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. ให้คำแนะนำในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด

คุณสมบัติของผู้บริหาร

ผู้บริหารเป็นผู้มีจริยธรรม มีความสามารถ มีประสบการณ์ในธุรกิจ มีการบริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง มีความเข้าใจและรับผิดชอบต่อสาธารณชน และเป็นบุคคลที่มีชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อผู้บริหารตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.24/2552 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับผู้บริหารของบริษัทฯ ที่ออกหลักทรัพย์

9.2 การสรรหากรรมการ

บริษัทฯ ไม่มีคณะกรรมการสรรหาเป็นการเฉพาะ โดยบุคคลที่จะได้รับการเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกตามเกณฑ์คุณสมบัติตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งพิจารณาจากปัจจัยในด้านอื่นๆ มาประกอบกัน เช่น ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และความเอื้อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นต้น โดยมีหลักเกณฑ์และขั้นตอนดังต่อไปนี้

- การสรรหากรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หรือไม่ก็ได้
2. คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด และมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 คน ซึ่งกรรมการอิสระถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทฯ และ

บริษัทที่เกี่ยวข้องโดยรวมหุ้นที่ถือโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องด้วย และให้มีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ฉบับลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับฉลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกได้
4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ โดยใช้เสียงข้างมากตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - 4.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง มีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - 4.2 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 4.1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดน้อยเพียงใดไม่ได้
 - 4.3 บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
5. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการดังกล่าวแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยมติดังกล่าวของคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
6. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

- การสรรหากรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของคุณ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจให้รวมถึงรายการตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทอจ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ
10. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
11. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

นอกจากนี้กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีหรือการเงินเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ รวมทั้ง บริษัทฯ จะพิจารณาคุณสมบัติในด้านอื่นๆ ประกอบด้วย เช่น ประสบการณ์ในธุรกิจ ความเชี่ยวชาญเฉพาะทางที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ความมีจริยธรรม เป็นต้น

สำหรับหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด โดยบุคคลที่เป็นกรรมการตรวจสอบแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน และบริษัทฯ ต้องแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ ทันทีที่กรรมการตรวจสอบลาออกหรือถูกให้ออกก่อนครบวาระ

- การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารจากบุคลากรที่มีประสบการณ์และมีความรู้ความสามารถในการบริหารงานในสายงานที่เกี่ยวข้อง

9.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

9.3.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2555 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทฯ ในปี 2555 เป็นจำนวนไม่เกิน 1,090,000 บาทต่อปี ซึ่งกำหนดในรูปของเบี้ยประชุมต่อครั้ง ดังนี้

ประธานคณะกรรมการ	25,000 บาท
กรรมการ	15,000 บาท
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	25,000 บาท
กรรมการตรวจสอบ	15,000 บาท

ค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2555 และงวด 9 เดือนปี 2556 มีดังนี้

รายชื่อ	ปี 2555			งวด 9 เดือน ปี 2556		
	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		ค่าตอบแทน (บาท) ^{5/}
	กรรมการ	กรรมการตรวจสอบ		กรรมการ	กรรมการตรวจสอบ	
1. นายขยงยุทธ ตะริโย	3/3	-	75,000	2/3	-	75,000
2. นายบุญศักดิ์ เข็มปรีชา	4/5	-	60,000	3/3	-	60,000
3. นายชินเวศ สารสาส	4/5	-	60,000	3/3	-	60,000
4. นายณัฐพล สารสาส	5/5	-	75,000	3/3	-	60,000
5. นายสันติ หอกิตติกุล	5/5	-	75,000	3/3	-	60,000
6. นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา ^{1/}	3/4	-	45,000	0/1	-	-
7. นางวิภาดา ดันดีประภา ^{2/}	5/5	4/4	175,000	3/3	3/3	135,000
8. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ^{3/}	1/5	1/4	30,000	0/3	0/3	-
9. นายเปรมสันต์ พิสิฐพันธ์ ^{3/}	5/5	4/4	135,000	3/3	3/3	105,000
10. นายทวี โหมยจิรนนท์ ^{4/}	-	-	-	1/1	1/1	45,000

หมายเหตุ : 1/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 และลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2556

2/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2554 เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2554

3/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2554

4/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556

5/ รวมค่าตอบแทนในวันที่ ก.ล.ด.เยี่ยมชมกิจการ

ผู้บริหารของบริษัทฯ

รายการ	ปี 2555		งวด 9 เดือน ปี 2556	
	จำนวนคน (คน)	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวนคน (คน)	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	5	10,233,600	5	8,077,095
โบนัส	5	3,279,915	5	2,728,137
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	5	543,152	5	459,017
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	5	822,315	5	725,570
รวม	5	14,878,982	5	11,989,819

9.3.2 ค่าตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี -

9.4 การกำกับดูแลกิจการ

เนื่องด้วยบริษัทฯ มีนโยบายการปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practice) เพื่อเสริมสร้างความโปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อันจะทำให้เกิดความเชื่อมั่นในกลุ่มผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดหลักการการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยหลักการการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ครอบคลุมหลักการ 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุมบริษัทผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ทำหน้าที่แทนตน และมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ บริษัทฯจึงได้มีการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน ซึ่งได้แก่ สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องรวดเร็วและเพียงพอต่อการตัดสินใจ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ เป็นต้น

นโยบายของบริษัทฯเกี่ยวกับการดูแลผู้ถือหุ้น กำหนดให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปีละ 1 ครั้ง ภายในกำหนด 120 วันนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดจนออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ นอกจากนี้ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น ในการที่จะได้รับทราบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจอย่างโปร่งใส โดยให้มีการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รายงานประจำปี พร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน รวมทั้งลงประกาศในหนังสือพิมพ์แจ้งกำหนดวันเวลาและวาระการประชุม 3 วันติดต่อกัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิดังนี้

1. บริษัทฯ จัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ภายในกำหนดระยะเวลา 120 วันนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี โดยสถานที่จัดประชุมเป็นย่านใจกลางเมือง สามารถเดินทางได้โดยสะดวก และเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมง
2. บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้า ก่อนวันประชุมเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ศึกษาข้อมูลก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ เช่น ข้อมูลเบื้องต้นของบุคคลที่เสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ นโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ชื่อผู้สอบบัญชีและข้อมูลเปรียบเทียบค่าสอบบัญชี ข้อเท็จจริงและเหตุผลของแต่ละวาระ ความเห็นของคณะกรรมการ ในแต่ละวาระ
3. กรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อชี้แจงการดำเนินงานของบริษัทฯ พร้อมตอบคำถามและอธิบายในประเด็นต่างๆ ที่ผู้ถือหุ้นต้องการทราบ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการบริษัทฯ จะชี้แจงวิธีการออกเสียงและการนับคะแนนเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคลตามลำดับวาระการประชุม โดยไม่เปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมอย่างกะทันหัน
4. ในวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เชิญผู้แทนจากบริษัทผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับงบการเงินให้กับผู้ถือหุ้นทราบ ทำให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส
5. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม มีการชี้แจงในแต่ละวาระก่อนที่จะลงคะแนน ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่มีกีดกันสิทธิการลงคะแนนของผู้ถือหุ้นรายหนึ่งรายใด
6. มีการบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นถูกต้องครบถ้วน มีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ จำนวนการออกเสียงลงคะแนนเสียง ในแต่ละวาระ คำถามและคำตอบหรือข้อคิดเห็น โดยสรุป รายงาน การประชุมผู้ถือหุ้น ได้จัดทำเสร็จเพื่อส่งให้นายทะเบียนบริษัทมหาชน ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทฯ ถือหลักการที่ว่าผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ ควรได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม บริษัทฯ จะสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นว่าคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหารจะดูแลให้การใช้เงินของบริษัทฯ เป็นไปอย่างเหมาะสม ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญที่ใช้ประกอบในการตัดสินใจในการลงทุนกับบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติ และปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ส่งเสริมความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยถือแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารได้อย่างเต็มที่ จึงให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะการให้ข้อมูลที่ครบถ้วนสำหรับผู้ถือหุ้น เพื่อใช้ประกอบในการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ เปิดโอกาสในการส่งคำถามล่วงหน้า ตลอดจนอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนในการเข้าร่วมประชุมอย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะในเรื่องวัน เวลา และสถานที่ประชุม
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม โดยในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้รับมอบกระทำแทน หรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมได้

3. บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อบังคับบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารที่ต้องใช้แสดงตัวเพื่อเข้าประชุม และรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ
4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในวาระที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ อย่างเท่าเทียมกัน
5. คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วเป็นประจำทุกปี
6. คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนอย่างเท่าเทียมกันคือ หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และนอกจากสิทธิในการลงคะแนนแล้วผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ เช่น สิทธิการได้รับส่วนแบ่งในผลกำไรและเงินปันผลอย่างเท่าเทียมกัน และสิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัทฯ เป็นต้น
7. คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายห้ามกรรมการและพนักงานนำข้อมูลข่าวสารอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะ เพื่อแสวงหากำไรหรือผลประโยชน์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และมุ่งมั่นให้แต่ละกลุ่มได้รับสิทธินั้นอย่างเต็มที่ บนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรม ผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิที่มีตามกฎหมาย โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณาและกำหนดกรอบให้มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่งคั่ง ความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงตลอดถึงความยั่งยืนของกิจการ

ด้านลูกค้า : บริษัทฯ มีหลักการดำเนินธุรกิจคือ การสนับสนุนทางการเงินให้แก่ลูกค้า มุ่งมั่นและพัฒนาการบริการให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุด ด้วยความเป็นมิตรสนิทยเหมือนญาติ โดยการเข้าไปพบลูกค้าถึงที่พัก และมีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หรือการแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น อย่างรวดเร็ว และเพิ่มช่องทางการชำระเงินแก่ลูกค้าโดยลูกค้าสามารถชำระเงินผ่านทางสาขาของธนาคารออมสิน และธนาคารไทยพาณิชย์ทั่วทั้งประเทศ โดยลูกค้าไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการชำระเงินผ่านช่องทางดังกล่าวแต่อย่างใด

ด้านคู่ค้า : บริษัทฯ มีแนวคิดว่าคุณค้านั้นเปรียบเสมือนเป็นส่วนทางการค้า บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเสมอภาคในเรื่องการค้าเลือกคู่ค้า รวมทั้งเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารด้านต่างๆ ที่ทัดเทียมกันอีกด้วย และเพื่อเป็นการรักษาสิทธิของคู่ค้า บริษัทฯ มีจรรยาบรรณให้พนักงาน ไม่ทำการใดๆ ที่เป็นการเปิดเผยความลับของคู่ค้า และไม่ดำเนินธุรกิจในการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับคู่ค้าไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ด้านผู้ถือหุ้น : บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประโยชน์ที่เป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น ด้วยการพัฒนาบริการที่หลากหลาย ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ตลอดจนลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มของหุ้นและผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง

ด้านพนักงาน : บริษัทฯมีแนวคิดที่ว่า พนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่า เป็นตัวขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้า บริษัทฯจึงได้ให้สิทธิต่างๆ แก่พนักงานอย่างครบถ้วนและเป็นธรรม ดังนี้

1. บริษัทฯจะสรรหาและว่าจ้างพนักงานที่มีทักษะและประสบการณ์ตรงกับลักษณะงานของบริษัทฯ โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และสถาบันการศึกษามาเป็นข้อจำกัดในการพิจารณาคัดเลือกพนักงานเพื่อเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ
2. บริษัทฯจะดูแลผลตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นธรรม รวมถึงได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อเป็นหลักประกันสำหรับพนักงานเมื่อเกษียณหรือออกจากงาน
3. บริษัทฯได้จัดให้มีการประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม รวมถึงการตรวจสุขภาพให้กับพนักงานเป็นประจำทุกปี
4. บริษัทฯเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้รับการพัฒนาอย่างเต็มที่ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานฝึกอบรมความรู้ในด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอตามความเหมาะสม
5. บริษัทฯมีการสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน โดยดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะ อาชีวอนามัย รวมถึงมีการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีความเกื้อกูลซึ่งกันและกัน
6. บริษัทฯจะไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตตามกฎหมาย

ด้านคู่แข่ง : บริษัทฯจะทำการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบกติกาแข่งขันที่ดี ไม่ละเมิดความลับทางการค้า และไม่แสวงหาประโยชน์จากการดำเนินธุรกิจโดยวิธีที่ไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม หรือโดยวิธีการที่ไม่เหมาะสม อีกทั้งไม่ทำลายชื่อเสียงด้วยการกล่าวหาหรือให้ข่าวแพร่หลายซึ่งข้อมูลที่เป็นเท็จ

ด้านเจ้าหน้าที่ : บริษัทฯจะปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และความเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯจะปฏิบัติตามพันธะสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด

ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม : บริษัทฯตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินการ ดังนี้

1. สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม
2. ให้การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม และผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนจากภัยพิบัติต่างๆ
3. สร้างจิตสำนึกการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและการพัฒนาสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทฯอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกันตามที่กำหนดไว้โดยกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูล

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จะทำการเปิดเผยให้ทราบสัดส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ อย่างชัดเจน ผ่านทางเว็บไซต์ และปิดประกาศหน้าทำการของบริษัทฯ

สถานการณ์ทางการเงินและผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ จะอธิบายเชิงวิเคราะห์ฐานะการเงินผลการดำเนินงาน ลักษณะการประกอบธุรกิจ และภาวะการแข่งขัน สถานภาพการแข่งขันของบริษัทฯ ตลอดจนความเสี่ยง และแนวทางการป้องกันหรือลดความเสี่ยง

คณะกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ จะเปิดเผย ชื่อ สกุล อายุ ประวัติการศึกษาการอบรม ประสบการณ์การทำงาน สัดส่วนการถือหุ้น ความเป็นอิสระของกรรมการ การเข้าร่วมประชุมและจำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผ่านทางรายงานประจำปีของบริษัทฯ

นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการบริษัทฯ และจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เบอร์โทรศัพท์ หรือ E-Mail ที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีผู้รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารการดำเนินงาน ตลอดจนผลประกอบการของบริษัทฯ ผ่านทางสื่อต่างๆ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ที่สนใจทุกฝ่ายได้รับทราบอย่างทั่วถึง สะดวก รวดเร็ว ทันเวลา

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทสำคัญเป็นอย่างมากในการกำกับกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงได้สรรหาคณะกรรมการที่มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ คุณวุฒิ วิทยุฒิ และบุคคลที่มีประสบการณ์โดยตรงในการประกอบกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น ซึ่งนอกจากจะมีคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ ยังจัดให้มีเจ้าหน้าที่ เพื่อช่วยกำหนดทิศทางและการดำเนินงานตามนโยบายของบริษัทฯ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ บรรลุวิสัยทัศน์ และเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อีกทั้งเพื่อให้เกิดความชัดเจนในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริษัทฯ จึงกำหนดให้โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ประกอบด้วย 3 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. คณะกรรมการของบริษัทฯ ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 9 ท่าน โดยกรรมการทั้งหมดมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด
2. คณะกรรมการอิสระ ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 3 ท่าน โดยคณะกรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้
 - ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้เกี่ยวข้องด้วย
 - ข. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุม เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

ค. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือการจดทะเบียนในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย

ง. ไม่มี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการ ตั้งแต่ร้อยละสาม ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ หรือ ตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า กับบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ เช่นที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน เป็นต้น ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาท ต่อปี จาก บริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

ซ. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

ณ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

3. คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

ก. มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ

ข. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของ บริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

ค. ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

ง. กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ

กำหนดโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติตามเป้าหมายของการดำเนินงานที่นำเสนอ มีเป้าหมายที่จะเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการเพิ่มยอดขายได้ให้มากขึ้นจากการขยายกลุ่มลูกค้าให้ครอบคลุมพื้นที่ให้กว้างขึ้น ตลอดจนการเพิ่มประเภทของสินค้าในการ

ให้บริการด้านสินเชื่อที่หลากหลายและครบวงจร รวมถึงการเพิ่มจำนวนลูกค้าและเครื่องมือทางการเงิน และการหากลุ่มลูกค้าใหม่ในธุรกิจที่มีโอกาสเติบโตในอนาคต เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า อีกทั้งมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน
3. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม
4. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ
5. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร
6. พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้กรรมการผู้จัดการ เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว
7. จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี
8. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัทฯ
9. จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการเพื่อแจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดต่อไป

10. ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดการประชุมไว้อย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง โดยกรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน การประชุมกำหนดไว้อย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง

หน้าที่รับผิดชอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง ผู้บังคับบัญชาสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบ
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวม ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)
 - 6.8 รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
7. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสม
8. พิจารณากำหนด และทบทวน เพื่อปรับปรุงข้อกำหนดที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ
9. ติดตาม ดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณของบริษัทฯอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสม
10. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะได้จัดให้มีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำ นอกจากนี้ ภายหลังจากที่หุ้นสามัญของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทฯ จะถือปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับต่างๆ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยจะเปิดเผยรายงานการกำกับดูแลกิจการไว้ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ ได้กำหนดหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณของ ฝ่ายบริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม รวมทั้งการกำหนดระบบติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวเป็นประจำ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการประกาศและแจ้งให้พนักงานทุกคนรับทราบและยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้มีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใดๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียกับรายการที่พิจารณา

ต้องแจ้งให้บริษัทฯทราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาตัดสินใจ รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ

หากมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นที่มีใช้การดำเนินการตามธุรกิจปกติหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป จะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯพิจารณาอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ บริษัทฯจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งจะได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน และเพื่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน บริษัทฯมีการกำหนดภาระหน้าที่และอำนาจในการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน และผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน โดยบริษัทฯได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม

บริษัทฯกำหนดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยการจ้างบุคคลภายนอกทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯให้ดำเนินไปในแนวทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯควบคุมระบบภายในและตรวจสอบรายการที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ และจะรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำให้ส่วนตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงเพื่อเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและสามารถวัดผลการดำเนินงานได้ โดยฝ่ายบริหารจะมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจริงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำ โดยมีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงที่มาจากภายในและภายนอก วิเคราะห์ปัจจัยที่เป็นสาเหตุ และกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง มาตรการในการลดความเสี่ยง รวมทั้งมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามความเสี่ยงนั้นอย่างสม่ำเสมอ และรายงานความคืบหน้าต่อผู้บังคับบัญชา

รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน โดยมีฝ่ายบัญชีและการเงินและผู้สอบบัญชีประจุมร่วมกัน และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัทฯทุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทฯเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของบริษัทฯ และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยการจัดทำงบการเงินดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯมีการกำหนดการประชุมโดยปกติเป็นประจำทุก 3 เดือน และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ และจัดส่งให้กับคณะกรรมการบริษัทฯก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนการประชุมเว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน และมีการบันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรวบรวมเอกสารรายงานที่รับรองแล้วเพื่อใช้ในการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบได้

ในการประชุม ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระเต็มที่ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้รายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะได้รับการทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯให้ถ้อยแถลงของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ในปี 2555 และงวด 9 เดือนปี 2556 บริษัทฯได้จัดประชุมคณะกรรมการทั้งสิ้น 5 ครั้งและ 3 ครั้งตามลำดับ โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	
		ปี 2555	งวด 9 เดือนปี 2556
1. นายชยยุทธ ตะริโย	ประธานกรรมการบริษัทฯ	3/3	2/3
2. นายบุญศักดิ์ เจริญปรีชา	กรรมการ	4/5	3/3
3. นายชินเวศ สารสาส	กรรมการ	4/5	3/3
4. นายฉัฐพล สารสาส	กรรมการ	5/5	3/3
5. นายสันติ หอกิตติกุล	กรรมการ	5/5	3/3
6. นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา ^{1/}	กรรมการ	3/4	0/1
7. นางวิภาดา ตันติประภา ^{2/}	กรรมการ	5/5	3/3
8. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ^{3/}	กรรมการ	1/5	0/3
9. นายปรมสันต์ พิสิฐพันธ์ ^{3/}	กรรมการ	5/5	3/3
10. นายทวี โคมัยจิรนนท์ ^{4/}	กรรมการ	-	1/1

หมายเหตุ : 1/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 และลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2556

2/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2554 เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2554

3/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2554

4/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556

ทั้งนี้ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯแต่ละครั้ง บริษัทฯได้จัดส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าทุก ครั้ง เพื่อให้กรรมการบริษัทฯมีเวลาที่จะศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ และมอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการเข้า ร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง โดยเลขานุการคณะกรรมการจะเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม และจัดส่งให้ประธานกรรมการ พิจารณาถ้อยคำหรือข้อรับรองความถูกต้อง โดยเสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูล หรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

คำตอบแทน

บริษัทฯมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของ บริษัทฯและความสอดคล้องกับธุรกิจ/อุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของ กรรมการและผู้บริหารแต่ละท่าน โดยบริษัทฯใช้ความระมัดระวังในการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯให้อยู่ในระดับที่ เหมาะสม และเป็นอัตราที่แข่งขันได้ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เพื่อที่จะดูแลและรักษาผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้ ผู้บริหารที่ได้รับ มอบหมายภาระหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับ มอบหมายเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้บริษัทฯจัดให้มีค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส และได้ผ่านการอนุมัติจากที่ ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารตามแบบที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เช่น กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร เป็นต้น เพื่อให้มีการ ปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือแต่งตั้งกรรมการใหม่ ฝ่ายจัดการจะจัดให้ มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และ แนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯให้แก่กรรมการใหม่

การป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ของผู้บริหาร

บริษัทฯมีนโยบายและวิธีการดูแลกรรมการและผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อ สาธารณชนไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

- ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารฝ่ายต่างๆ เกี่ยวกับหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทย ตาม มาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
- บริษัทฯกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เกิดการเปลี่ยนแปลง และจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัทฯในวันเดียวกับวันที่ส่ง รายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทฯกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อ การเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะ

เปิดเผยต่อสาธารณชนเป็นเวลา 1 เดือน และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

บริษัทฯ กำหนดบทลงโทษทางวินัยหากมีการฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตัวซึ่งเริ่มตั้งแต่ การตกเตือนเป็นหนังสือ ตัดค่าจ้าง พักงานชั่วคราวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง หรือให้ออกจากงาน ซึ่งการลงโทษจะพิจารณาจากเจตนาของการกระทำและความร้ายแรงของความผิดนั้นๆ

บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัทฯ (ไม่รวมผู้บริหาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 - 31 ธันวาคม 2555 และ 30 กันยายน 2556 มีจำนวนทั้งสิ้น 20 คน 27 คน 28 คน และ 32 คน ตามลำดับ ประกอบด้วยพนักงานตามสายงานดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงาน (คน)			
	31 ธ.ค. 53	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 55	30 ก.ย. 56
พัฒนาธุรกิจ	1	2	2	2
การตลาด	4	6	6	8
สนับสนุนการตลาด	1	1	1	1
บัญชีและการเงิน	2	3	3	3
วิเคราะห์สินเชื่อ	3	3	3	4
บริการทรัพยากรบุคคล	1	1	1	1
เทคโนโลยีสารสนเทศ	1	2	2	2
บริหารติดตามหนี้ และลูกค้าสัมพันธ์	3	5	5	5
ธุรการ	4	4	4	5
สำนักกำกับดูแลกฎระเบียบและการปฏิบัติงาน	0	0	1	1
รวม	20	27	28	32

ทั้งนี้ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใดๆ

ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานของบริษัทฯ (ไม่รวมผู้บริหาร) ในปี 2555 และงวด 9 เดือนปี 2556 มีจำนวน 12.53 ล้านบาท และ 10.64 ล้านบาท ตามลำดับ โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ ผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร)

ในช่วง 3 ปี คือ ปี 2553 - 2555 บริษัทฯ มีพนักงาน เท่ากับ 20 คน 27 คน และ 28 คน ขณะที่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 มีจำนวนพนักงาน 32 คน ตามลำดับ

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ มีนโยบายจัดอบรมสัมมนาเพื่อพัฒนาทักษะและความสามารถของบุคลากร และให้พนักงานสามารถขอไปอบรมสัมมนาภายนอกได้ หรือตามความจำเป็นและเห็นสมควรของหัวหน้างาน

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายจัดสรรงบประมาณในการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ประมาณ 540,000 บาทต่อปี